

**INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ŻUŁAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W
NOWYM DWORZE GDAŃSKIM
ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA 2017 DO 31 GRUDNIA 2017 ROKU**



I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Żuławski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Nowym Dworze Gdańskim przy ulicy Sikorskiego 52 został wpisany w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ w Gdańsku VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, dnia 20.09.2001 roku pod numerem KRS 0000045454

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu
- prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych w granicach określonych w ustawie Prawo Bankowe.
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku.

3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.

4. Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.
5. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.
6. Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 82/Z/2017 z dnia 04.12.2017, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. z 19 lipca 2016 poz. 1047 z późniejszymi zmianami)) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329 z późniejszymi zmianami), w tym:
 - 6.1 zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym,
 - 6.2 nieruchomości zaliczane do inwestycji
- wyceniane według ceny rynkowej zgodnie z art. 28 ustawy o rachunkowości,
 - 6.3 zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań – aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a dla których nie istnieje aktywny rynek wg wartości godziwej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości godziwej.
 - 6.4 Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
 - 6.5 zasady spisywania należności:

Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.
7. W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości w zakresie ujmowania przychodów zastrzeżonych ze względu na zmianę przepisów, które zostały wymienione w pkt. 8.
8. W 2017 roku nastąpiła ustawowa zmiana sporządzania sprawozdania finansowego w związku z wejściem w życie zmian od 01.01.2017 następujących przepisów:
 - Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości. Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 i poz. 2255 zmienionej ustawą z dnia 16.12.2016 r. Dz. U. z 2017 poz. 61.
 - Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11.08.2011 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków Dz. U. poz. 1082 dokonanej przez Ministra Rozwoju i Finansów Rozporządzeniem z dnia 05.07.2017 r. Dz. U. z 2017 poz. 1375.

- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków Dz. U. 2015 poz. 2066 dokonana Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12.10.2017 r. Dz. U. z 2017 poz. 1965.

- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku w sprawie określenia szczególnych zasad rachunkowości banków Dz. U. 2013 poz. 329 dokonana Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23.06.2017 r. Dz. U. z 2017 poz. 1271.

W celu zapewnienia porównywalności bilansu sporządzonego za 2016 rok oraz 2017 rok poniżej przedstawiono informację wyjaśniającą wpływ wprowadzonych zmian na bilans:

| | | 31.12.2016 | 2016 DANE PORÓWNAWCZE | 01.01.2017 | 31.12.2017 |
|-------|--|-----------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | AKTYWA | 109 848 701,90 | -70 651,77 | 109 778 050,13 | 113 756 208,63 |
| IV | Należności od sektora niefinansowego | 61 151 388,89 | -87 224,77 | 61 064 164,12 | 69 900 000,43 |
| | 4. Odpis aktualizujący na odsetki | 0,00 | -87 224,77 | 87 224,77 | 104 776,26 |
| XVI | Rozliczenia międzyokresowe | 370 009,96 | 16 573,00 | 386 582,96 | 415 329,50 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 254 341,00 | 16 573,00 | 270 914,00 | 334 821,00 |
| | PASYWA | 109 848 701,90 | -70 651,77 | 109 778 050,13 | 113 756 208,63 |
| IX | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 322 605,67 | -86 678,19 | 235 927,48 | 250 163,57 |
| | 1. Odsetki zastrzeżone | 84 392,04 | -84 392,04 | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Prowizje zastrzeżone | 2 286,15 | -2 286,15 | 0,00 | 0,00 |
| X | Rezerwy | 173 090,00 | 16 469,00 | 189 559,00 | 289 996,14 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 43 708,00 | 16 469,00 | 60 177,00 | 66 386,00 |
| XVI | Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | -442,58 | -442,58 | -442,58 |
| | RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | | | | |
| I | Przychody z tytułu odsetek | 4 211 046,19 | 86 678,19 | 4 297 724,38 | 4 728 745,30 |
| III | Wynik z tytułu odsetek | 3 256 598,12 | 86 678,19 | 3 343 276,31 | 3 684 214,05 |
| X | Wynik na działalności bankowej | 4 235 367,61 | 86 678,19 | 4 322 045,80 | 4 586 558,28 |
| XV | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 133 686,12 | 87 224,77 | 220 910,89 | 324 225,13 |
| XVII | Różnica wartości rezerw | 80 199,10 | 87 224,77 | 167 423,87 | 189 244,022 |
| XVIII | Wynik na działalności operacyjnej | 1 183 114,20 | -546,58 | 1 182 567,62 | 1 191 040,86 |
| XX | Zysk (strata) brutto | 1 183 114,20 | -546,58 | 1 182 567,62 | 1 191 040,86 |
| XXI | Podatek dochodowy | 256 165,00 | 104,00 | 256 061,00 | 279 427,00 |
| XXIII | Zysk (strata) netto | 926 949,20 | -442,58 | 926 506,62 | 911 613,86 |
| | ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM | | | | |
| III | Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 9 103 264,78 | -442,58 | 9 102 822,20 | 9 929 146,86 |
| | 1. Wynik netto | 926 949,20 | -442,58 | 926 506,62 | 911 613,86 |
| | RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH | | | | |
| A | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | 2 492 812,50 | -442,58 | 2 492 369,92 | -506 279,13 |
| I | Zysk (strata) netto | 926 949,20 | -442,58 | 926 506,62 | 911 613,86 |

| | | | | | |
|-----|--|--------------|---------|--------------|-------------|
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 2 492 812,50 | -442,58 | 2 492 369,92 | -506 279,13 |
| D | Przepływy pieniężne netto razem | 2 364 213,52 | -442,58 | 2 363 770,94 | -836 373,48 |
| E | Bilansowa zamiana stanu środków pieniężnych | 2 364 213,52 | -442,58 | 2 363 770,94 | -836 373,48 |

9. W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błęd.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
11. W związku z wejściem w życie w 2017 roku Rozporządzeń Wykonawczych Bank dokonał odpisów aktualizujących na odsetki oraz zaliczył w dochody Banku przychody zastrzeżone. Korekty wystąpiły pod datą 01.01.2017 i dotyczą lat ubiegłych. Wynik z przeprowadzonych operacji, który zostanie spisany w ciężar kapitału własnego wyniósł 442,58 zł. Szczegółowe zestawienie zmian przedstawiono w pkt. 8.
12. Wynagrodzenie należne wynikające z umowy podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku:
- 12.1 wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2017 zgodnie z umową z dnia 08.12.2017 nr I/21/2017 wynosi 14.200,00 zł netto.
- 12.2 inne usługi poświadczające – nie wystąpiły
- 12.3 usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły
- 12.4 koszty szkoleń zorganizowanych przez ZRBS im. Franciszka Stefczyka wyniosły 492,00 zł.
13. Od dnia 23.11.2015 r. Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
14. W dniu 11.08.2017 r. Żuławski Bank Spółdzielczy wraz z Bankiem Spółdzielczym w Dzierzgoniu jako Pośrednik Finansowy zawarł z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie „Umowę operacyjną nr 2/RPPM/0317/2017/III/DIF/002/KP/1 Instrument Finansowy - Mikropożyczka oraz Pożyczka Rozwojowa”. Zaangażowanie Banku w Konsorcjum na dzień bilansowy wyniosło 1 096 152,13 zł.

GLÓWNY KSIĘGOWY

.....Jolanta Truchimiuk.....
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Żuławskiego Banku Spółdzielczego

PREZES ZARZĄDU
Prezes Zarządu Ewelina Pałubicka

WICEPREZES ZARZĄDU
Wiceprezes Zarządu Beata Artypowicz-Frelik

Wiceprezes Zarządu Małgorzata Koćko

Nowy Dwór Gdański, dnia 09.01.2017 r.
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ŻUŁAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA 2017 R.

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

W związku z wejściem w życie, w okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz trwającą nowelizacją przepisów krajowych, Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących nadal w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

| Wyszczególnienie | Wartość na 31.12.2017 r. |
|---|--------------------------|
| Fundusze własne, w tym: | 8 338 081,66 |
| Kapitał Tier I, w tym | 8 338 081,66 |
| Kapitał podstawowy Tier I | 8 338 081,66 |
| Kapitał dodatkowy Tier I | 0,00 |
| Kapitał Tier II | 0,00 |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym | 57 109 022,62 |
| z tytułu ryzyka kredytowego | 49 558 390,25 |
| z tytułu ryzyka walutowego | 0,00 |
| z tytułu ryzyka operacyjnego | 7 550 632,37 |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 14,60 |
| Współczynnik kapitału Tier I | 14,60 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 14,60 |
| Kapitał wewnętrzny | 4 791 713,91 |

2. Bank prowadzi obsługę rachunków w walutach obcych. Waluty obce w aktywach banku występują w kasach banku i na rachunkach LORO.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku występują aktywa i pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

dla USD - 3,4813 zł,

dla EUR - 4,1709 zł,

dla GBP - 4,7001 zł

Walutowe pozycje aktywów

| Lp. | Pozycja bilansowa | USD | EUR | GBP |
|-----|-------------------|-----------------|-------------------|------------------|
| 1. | Kasa | 1 610,00 | 7 770,70 | 1 285,00 |
| 2. | Rachunek LORO | 7 228,05 | 275 734,74 | 59 460,07 |
| 3. | Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | RAZEM | 8 838,05 | 283 505,44 | 60 745,07 |

Walutowa struktura aktywów

| Lp. | Pozycja bilansowa | Wartość [PLN] | W tym | | | | | |
|-----|-------------------|-----------------------|------------------|-------------|-------------------|-------------|------------------|-------------|
| | | | USD [w PLN] | Struktura | EUR [w PLN] | Struktura | GBP [w PLN] | Struktura |
| 1. | Kasa | 734 610,69 | 5 604,89 | 0,00 | 32 410,81 | 0,03 | 6 039,63 | 0,01 |
| 2. | Rachunek LORO | 6 261 485,38 | 25 163,01 | 0,02 | 275 734,74 | 0,24 | 59 460,07 | 0,05 |
| 3. | Inne | 106 760 112,56 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | RAZEM | 113 756 208,63 | 30 767,90 | 0,02 | 308 145,55 | 0,27 | 65 499,70 | 0,06 |

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów

| Waluta | Kwota | Kwota w przeliczeniu na PLN | Udział w sumie aktywów |
|--------|-----------|-----------------------------|------------------------|
| USD | 8 838,05 | 30 767,90 | 0,02 |
| EUR | 73 879,87 | 308 145,55 | 0,27 |
| GBP | 13 935,81 | 65 499,70 | 0,05 |

Walutowe pozycje pasywów

| Lp. | Pozycja bilansowa | USD | EUR | GBP |
|-----|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| 1. | ROR | 11 724,21 | 65 457,28 | 18 676,83 |
| 2. | RB | 0,00 | 17 980,68 | 765,41 |
| 3. | Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | RAZEM | 11 724,21 | 83 437,96 | 19 442,24 |

Walutowa struktura pasywów

| Lp. | Pozycja bilansowa | Wartość [PLN] | W tym: | | | | | |
|-----|-------------------|-----------------------|------------------|-------------|-------------------|-------------|------------------|-------------|
| | | | USD [w PLN] | Struktura | EUR [w PLN] | Struktura | GBP [w PLN] | Struktura |
| 1. | ROR | 20 173 695,21 | 40 815,49 | 0,03 | 273 015,77 | 0,24 | 87 782,97 | 0,07 |
| 2. | RB | 32 955 752,07 | 0,00 | 0,00 | 74 995,62 | 0,06 | 3 597,51 | 0,01 |
| 3. | Inne | 60 626 761,35 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | RAZEM | 113 756 208,63 | 40 815,49 | 0,03 | 348 011,39 | 0,30 | 91 380,48 | 0,08 |

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów

| Waluta | Kwota | Kwota w przeliczeniu na PLN | Udział w sumie pasywów |
|--------|-----------|-----------------------------|------------------------|
| USD | 11 724,21 | 40 815,49 | 0,03 |
| EUR | 83 437,96 | 348 011,39 | 0,30 |
| GBP | 19 442,24 | 91 380,48 | 0,08 |

Ryzyko walutowe jest nieistotne.

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

| Podział branżowy | Stan na 31.12.2016 r. | W tym odsetki | Wskaźn. struktury w % | Stan na 31.12.2017 r. | W tym odsetki | Wskaźn. struktury w % |
|--|--------------------------|-------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------------|-----------------------------|
| Sektor finansowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Przedsiębiorstwa i spółki państwowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie | 5 188 534,14 | 6 916,96 | 5,21 | 3 605 079,16 | 6 778,11 | 3,57 |
| Rolnicy indywidualni | 15 755 966,16 | 0,00 | 15,83 | 12 818 830,97 | 0,00 | 12,68 |
| Przedsiębiorcy indywidualni | 3 749 385,50 | 0,00 | 3,77 | 5 301 981,68 | 0,00 | 5,24 |
| Osoby prywatne | 59 667 233,46 | 395 243,92 | 59,96 | 66 702 242,18 | 467 782,76 | 65,97 |
| Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych | 875 175,43 | 1 053,34 | 0,88 | 1 103 624,23 | 1 484,39 | 1,09 |
| Razem sektor niefinansowy | 85 236 294,69 | 403 214,22 | 85,65 | 89 531 758,22 | 476 045,26 | 88,55 |
| Instytucje rządowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Instytucje samorządowe | 14 274 825,51 | 1 126,19 | 14,35 | 11 574 191,95 | 202,06 | 11,45 |
| Razem sektor budżetowy | 14 274 825,51 | 1 126,19 | 14,35 | 11 574 191,95 | 202,06 | 11,45 |
| SUMA OGÓŁEM | 99 511 120,20 | 404 340,41 | 100,00 | 101 105 950,17 | 476 247,32 | 100,00 |

Bank pozyskiwał depozyty z terenu działania określonego w Statucie Banku.

4. Informacja z zakresu struktury koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Bank geograficznie zaangażowany jest w województwie Pomorskim i powiecie elbląskim w Warmińsko-Mazurskim. Działalność kredytowa Banku skupia się na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, rolników podmiotów niefinansowych, jednostek samorządu terytorialnego oraz osób fizycznych. Koncentracja zaangażowania w poszczególne jednostki przedstawia się w sposób następujący:

Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2017 r.

| L.p. | Wyszczególnienie | Brutto | Korekta wartości o ESP | Rezerwy | Odsetki | Netto |
|------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|
| 1. | Instytucje finansowe | 32 928 073,42 | 0,00 | 0,00 | 25 518,67 | 32 953 592,09 |
| 2. | Podmioty niefinansowe | 70 750 930,77 | 702 722,27 | 459 061,27 | 310 853,20 | 69 900 000,43 |
| 3. | Budżet | 7 134 400,00 | 8 256,12 | 0,00 | 13 027,05 | 7 139 170,93 |
| | Razem | 110 813 404,19 | 710 978,39 | 459 061,27 | 349 398,92 | 109 992 763,45 |

Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2016 r.

| L.p. | Wyszczególnienie | Brutto | Korekta wartości o ESP | Rezerwy | Odsetki | Netto |
|------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|
| 1. | Instytucje finansowe | 37.485.866,76 | 0,00 | 0,00 | 14.280,45 | 37.500.147,21 |
| 2. | Podmioty niefinansowe | 61.620.964,03 | 563.105,21 | 195.400,90 | 288.930,97 | 61.151.388,89 |
| 3. | Budżet | 7.155.400,00 | 10.749,80 | 0,00 | 13.735,00 | 7.158.385,20 |
| | Razem | 106.262.230,79 | 573.855,01 | 195.400,90 | 316.946,42 | 105.809.921,30 |

Na 31.12.2017 r. w stosunku do 24 klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % funduszy własnych i wyniosło łącznie 29 783 044,09 zł tj. 34,93 % obligi kredytowego. Bank ocenia ryzyko związane z tym zaangażowaniem na poziomie umiarkowanym.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2016 r. oraz 31.12.2017 r.

| Sektor gospodarki | zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2016 r. | udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2016 r. | zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2017 r. | udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r. |
|--|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Branża rolna – produkcja roślinna | 31 381 468,76 | 40,99 | 30 694 580,20 | 35,99 |
| Branża rolna – produkcja zwierzęca | 11 041 265,00 | 14,42 | 10 085 320,15 | 11,83 |
| Branża rolna – produkcja roślinno-zwierzęca | 953 702,92 | 1,25 | 936 650,49 | 1,10 |
| Branża rolna – ogrodnictwo | 230 000,00 | 0,30 | 455 000,00 | 0,53 |
| Branża handel i usługi | 11 368 464,66 | 14,85 | 15 141 714,42 | 17,76 |
| Branża JST | 7 155 400,00 | 9,35 | 7 134 400,00 | 8,37 |
| Branża pozostałe | 1 544 000,00 | 2,02 | 1 418 886,33 | 1,66 |
| Osoby fizyczne | 12 878 415,80 | 16,82 | 19 407 914,73 | 22,76 |
| RAZEM: | 76 552 717,14 | 100 | 85 274 466,32 | 100 |

Największa koncentracja występuje w zakresie branż – produkcja roślinna oraz zwierzęca, co związane jest z prowadzeniem działalności na terenie typowo rolniczym. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Inne informacje:

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie /bez odsetek/

| Podmiot | 31.12.2016 r. | | 31.12.2017 r. | |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| | Kwota (w zł) | Wsk. struktury (w %) | Kwota (w zł) | Wsk. struktury (w %) |
| Sektor finansowy, w tym: | 37 485 866,76 | 35,28 | 31 806 198,00 | 29,09 |
| W tym należności normalne | 37 485 866,76 | 35,28 | 31 806 198,00 | 29,09 |
| W tym lokaty | 29 605 136,93 | 27,86 | 24 520 000,00 | 22,43 |
| Sektor niefinansowy, w tym | 61 620 964,03 | 57,99 | 70 368 611,89 | 64,38 |
| Kredyty w sytuacji normalnej | 61 389 469,75 | 57,77 | 70 106 005,45 | 64,14 |
| Kredyty nieregularne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Poniżej standardu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wątpliwe | 0,00 | 0,00 | 40 000,00 | 0,04 |
| Stracone | 231 494,28 | 0,21 | 222 606,44 | 0,20 |
| Sektor budżetowy, w tym: | 7 155 400,00 | 6,73 | 7 134 400,00 | 6,53 |
| Kredyty w sytuacji normalnej | 7 155 400,00 | 8,98 | 7 134 400,00 | 6,53 |
| Poniżej standardu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności ogółem: | 79 653 701,09 | 100,00 | 109 309 209,89 | 100,00 |

- a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły;
- b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

5.2. Informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 28 104,16 zł.

| | Kategoria kredytu | Stan kredytu na 31.12.2017 r. | Data zaniechania naliczania odsetek | Podstawa do zaniechania naliczania odsetek |
|---|-------------------|----------------------------------|--|---|
| A | Stracona | 10 700,00 | 02.01.2006 | Naliczanie zaprzestano na podstawie klasyfikacji ekspozycji przedstawionej na Zarząd dnia 31.12.2005. |
| B | Stracona | 9 325,94 | 01.11.2012 | Naliczanie odsetek zaniechano na podstawie Protokołu z dnia 15.10.2012. |
| C | Stracona | 6 839,87 | 29.10.2013 | Naliczanie odsetek zaniechano na podstawie Protokołu z dnia 29.10.2013. |
| D | Stracona | 1 238,35 | 01.10.2014 | Naliczanie odsetek zaniechano na podstawie Protokołu z dnia 26.09.2014. |

5.3. Aktywa finansowe

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku - nie występują;
- c) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1;
- d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – nie występują

| L.p. | Nazwa instrumentu finansowego | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r. |
|------|--|---|---|
| 1. | Bony pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Obligacje skarbowe | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Obligacje monetarnych instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Obligacje instytucji samorządowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Obligacje podmiotów sektora niefinansowego | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Hipoteczne listy zastawne | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Certyfikaty depozytowe | 0,00 | 0,00 |
| | RAZEM: | 0,00 | 0,00 |

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - nie występują za wyjątkiem opisanych w pkt. 8.

5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości – nie wystąpiły.

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

6.1. wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły;

6.2. wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły;

6.3. wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły;

6.4. wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły;

6.5. wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

7.1. wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły;

7.2. wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;

7.3. różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

8.1. instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym) – nie wystąpiły

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: (nabyte w ramach ASO – alternatywnego systemu obrotu prowadzonego przez GPW (NewConnect, Catalyst) lub BondSpot (Catalyst) – nie wystąpiły

8.3 papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

| L.p. | Nazwa instrumentu finansowego | Wartość wg stanu na 31.12.2016 r. | Wartość wg stanu na 31.12.2017 r. |
|------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 1. | Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Certyfikaty depozytowe BPS, SGB | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Bony pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Obligacje korporacyjne | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów) | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o. | 0,00 | 0,00 |
| 8. | Udziały w TUV CONCORDIA | 1 000,00 | 1 000,00 |

8.4. papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością;

- akcje banku zrzeszającego o wartości nominalnej 599 400,00 zł o wartości emisyjnej 669 400,00 zł
- udział 1.000,00 zł w spółdzielni – Fundusz Pomocowy Systemu Ochrony SGB

8.5. wartość rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku, gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły
10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie wystąpiły.
11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.
12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.
13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności – nie wystąpiły.
14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.
15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiły.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy.
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego - nie dotyczy.
25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

| L.p. | Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy | Stan na początek roku obrotowego | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na koniec roku obrotowego |
|------|---|----------------------------------|-------------|--------------|--------------------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Prawa majątkowe – licencje | 243 744,12 | 7 995,00 | 0,00 | 251 739,12 |
| 2 | Razem | 243 744,12 | 7 995,00 | 0,00 | 251 739,12 |

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

| L.p. | Stan na początek roku obrotów | Amortyzacja za rok | Inne zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na koniec roku obrotów | Stan na początek roku obrotów (netto) | Stan na koniec roku obrotów (netto) |
|------|-------------------------------|--------------------|------------------|--------------|-----------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 | 241 460,91 | 3 023,45 | 0,00 | 0,00 | 244 484,36 | 2 283,21 | 7 257,76 |
| 2 | 241 460,91 | 3 023,45 | 0,00 | 0,00 | 244 484,36 | 2 283,21 | 7 254,76 |

25.2 Bank nie posiada obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

| L.p. | Nazwa rzeczowych aktywów trwałych – grupa | Stan na początek roku obrotowego | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na koniec roku obrotowego |
|------|---|----------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0 | 70 105,10 | 0,00 | 0,00 | 70 105,10 |
| 2 | Budynki i budowle - grupy 1-2 | 1 766 842,94 | 62 477,07 | 52 101,85 | 1 777 218,16 |
| 3 | Maszyny i urządzenia - grupa 3-6 | 1 181 835,48 | 106 723,89 | 136 110,10 | 1 152 449,27 |
| 4 | Środki transportu – grupa 7 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 | Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8 | 912 145,39 | 0,00 | 174 503,66 | 737 641,73 |
| 6 | Środki trwałe w budowie | 0,00 | 22 162,50 | 0,00 | 22 162,50 |
| 7 | Inwestycje w obcych środkach trwałych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 8 | Razem | 3 930 928,91 | 191 363,46 | 362 715,61 | 3 759 576,76 |

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

| L.p. | Stan na początek roku obrotowego | Amortyzacja | Zmniejszenia | Stan na koniec roku obrotowego | Stan na początek roku obrotowego (netto) | Stan na koniec roku obrot. (netto) |
|------|----------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|--|------------------------------------|
| | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 70 105,10 | 70 105,10 |
| 2 | 825 889,78 | 29 715,23 | 34 223,79 | 821 381,22 | 940 953,16 | 955 836,94 |
| 3 | 816 705,43 | 84 218,72 | 136 110,10 | 764 814,05 | 365 130,05 | 387 635,22 |
| 4 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 | 703 691,78 | 53 455,84 | 174 503,66 | 582 643,96 | 208 453,61 | 154 997,77 |
| 6 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 22 162,50 |
| | 2 346 286,99 | 167 389,79 | 344 837,55 | 2 168 839,23 | 1 584 641,92 | 1 590 737,53 |

26.2. Bank nie użytkuje obcych środków trwałych, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku:

Bank nie dokonał przejęcia aktywów za długi.

28. Informacje o aktywa trwałe przeznaczone do zbycia:

Bank nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów.

| Tytuły | Stan na | |
|--|--------------------------|------------------------|
| | początek roku obrotowego | koniec roku obrotowego |
| 1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego: | 370 009,96 | 415 359,50 |
| a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 254 341,00 | 334 821,00 |
| o) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym: | 115 668,96 | 80 508,50 |
| - Czesne studia podyplomowe | 4 751,00 | 4 937,50 |
| - opłaty ubezpieczenia | 1 437,96 | 1 522,00 |
| - koszty remontów środków trwałych | 109 480,00 | 42 900,00 |
| - remont zewnętrzny budynku | 0,00 | 31 149,00 |
| 2. Koszty i przychody rozliczone w czasie w tym: | 322 605,67 | 250 163,57 |
| a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów: | 0,00 | 0,00 |
| b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym: | 322 605,67 | 250 163,57 |
| - odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych | 84 392,04 | 0,00 |
| - przychody pobrane z góry | 238 213,63 | 250 163,57 |

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

| Nazwa grupy udziałowców | Liczba udziałów | Wartość nominalna udziału | Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem |
|---------------------------|-----------------|---------------------------|---|
| 1. Osoby fizyczne, w tym: | 2 240 | 630,00 | 1 411 200,00 |
| 2. Osoby prawne: | 30 | 630,00 | 18 900,00 |
| Ogółem | 2 270 | 630,00 | 1 430 100,00 |

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% wartości funduszu udziałowego.

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału – nie dotyczy.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych – nie dotyczy.

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy na dzień 31.12.2017 r. wynoszą 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte – nie wystąpiły
- 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek – nie wystąpiły

35. Informacje o stanie i zmianach rezerw celowych:

| T R E ŚĆ | Stan na początek roku obrotowego | Dotworzenie rezerwy w związku ze zmianą UoR | Zwiększenie | Wykorzystanie | Rozwiązanie | Stan rezerw na koniec roku obrotowego | Wymagany poziom rezerw celowych |
|---|----------------------------------|---|-------------------|-----------------|-------------------|---------------------------------------|---------------------------------|
| 1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym: | 195.400,90 | 87 224,77 | 324 225,13 | 2 876,56 | 134 980,91 | 468 993,33 | 468 993,33 |
| - w sytuacji normalnej | 69.765,64 | 322,27 | 187 245,26 | 0,00 | 134 980,91 | 122 352,26 | 122 352,26 |
| - poniżej standardu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - wątpliwe | 0,00 | 0,00 | 21 138,15 | 0,00 | 0,00 | 21 138,15 | 21 138,15 |
| - stracone | 125.635,26 | 86 902,50 | 115 841,72 | 2 876,56 | 0,00 | 325 502,92 | 325 502,92 |
| 2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| RAZEM: | 195.400,00 | 87 224,77 | 324 225,13 | 2 876,56 | 134 980,91 | 468 993,33 | 468 993,33 |

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania:

| TREŚĆ | Stan na początek roku obrotowego | Zwiększenie | Wykorzystanie | Rozwiązanie | Stan rezerw na koniec roku obrotowego |
|--|----------------------------------|-------------------|------------------|-------------|---------------------------------------|
| Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne | 129 382,00 | 96 478,14 | 40 250,00 | 0,00 | 185 610,14 |
| Rezerwa na ryzyko ogólne | 0,00 | 38 000,00 | 0,00 | 0,00 | 38 000,00 |
| Rezerwa na zobowiązania pracownicze | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| RAZEM: | 129 382,00 | 134 478,14 | 40 250,00 | 0,00 | 223 610,14 |

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego – nie wystąpiły.**38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń**

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym

| Poz. | Wyszczególnienie | 31.12.2016 r. | 31.12.2017 r. |
|------|---|---------------|---------------|
| I. | I. Zobowiązania warunkowe udzielone | 6 532 391,04 | 7 148 984,43 |
| | a) finansowe | 5 587 444,92 | 4 997 995,37 |
| | b) gwarancyjne | 944 946,12 | 2 150 989,06 |
| | Zobowiązania warunkowe otrzymane | 0,00 | 0,00 |
| | a) finansowe | 0,00 | 0,00 |
| | b) gwarancyjne | 0,00 | 0,00 |
| II | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00 | 0,00 |
| III. | Pozostałe | 67 858 402,85 | 78 559 551,89 |

Bank udzielił gwarancji przedsiębiorcom tj. 2 spółce z o.o., 1 spółce jawnej i 1 spółce cywilnej z tytułu należytego wykonania i rękojmi.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły;

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły;

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy.

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły.

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1

Powyższa kwota dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 78 559 551,89 zł. dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe i pozostałe.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych. – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy;

41.2 Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

| Nazwa – Grupa | Amortyzacja za 2016 r. | Amortyzacja za 2017 r. |
|--|------------------------|------------------------|
| Środki trwałe: | 151 674,51 | 167 389,79 |
| Grunty - 0 | 0,00 | 0,00 |
| Budynki i lokale - 1 | 30 931,31 | 29 715,23 |
| Budowle2 | 0,00 | 0,00 |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3 | 0,00 | 0,00 |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 27 233,42 | 44 604,85 |
| Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5 | 0,00 | 0,00 |
| Urządzenia techniczne - 6 | 40 670,27 | 39 613,87 |
| Środki transportu - 7 | 0,00 | 0,00 |
| Wypożyczenie - 8 | 52 869,51 | 53 455,84 |
| Wartości niematerialne i prawne: | 1 191,26 | 3 023,45 |

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2017 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły;

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły;

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie wystąpiły;

41.6 Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły;

41.7 Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek:

| Tytuł odpisu | Sposób dokonania odpisu | | |
|---|-----------------------------|---------------------------------------|---|
| | w ciężar utworzonych rezerw | w ciężar kosztów operacji finansowych | w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych |
| Uprawdopodobniona nieściągalność zgodnie z art.16 ust.1 pkt. 26 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Razem | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2017 r. wyniosły 0,00 zł.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw podano w punkcie 35 informacji dodatkowej.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

Bank w 2017 roku nie otrzymał dywidendy z tytułu akcji posiadanych w SGB Banku S.A.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

| Nakłady na | Poniesione w bieżącym roku obrotowym | Planowane na następny rok obrotowy |
|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| 1. Wartości niematerialne i prawne | 7 995,00 | 20 000,00 |
| 2. Środki trwałe (w tym w budowie) | 191 363,46 | 800 000,00 |
| Razem | 199 358,46 | 820 000,00 |

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

| Wyszczególnienie | Kwota |
|--|--------------|
| Zysk finansowy brutto za 2017 r. | 1 191 040,86 |
| Podatek dochodowy bieżący | 337 125,00 |
| Podatek dochodowy odroczony | 57 698,00 |
| Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na: | 911 613,86 |
| Fundusz zasobowy | 860 000,00 |
| Oprocentowanie udziałów | 41 334,30 |
| Fundusz Społeczno – Kulturalny | 10 279,56 |

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

| Wyszczególnienie | Stan na początek roku obrotowego | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na koniec roku obrotowego |
|--|----------------------------------|-------------|--------------|--------------------------------|
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 60 177,00 | 73 606,84 | 67 397,84 | 66 386,00 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 270 914,00 | 95 611,00 | 32 604,00 | 334 821,00 |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| Rezerwy odniesione na: | | Aktywa odniesione na: | |
|------------------------|---|-----------------------|---|
| Wynik finansowy | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | Wynik finansowy: | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny |
| 6 209,00 | 0,00 | 63 907,00 | 0,00 |

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2017 rok wynosił: 279 427,00 zł z tego:

- a) Cześć bieżąca - 337 125,00 zł
- b) Cześć odroczone - 57 698,00 zł

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

| Wyszczególnienie | Liczba osób korzystających z kredytu | Zaangażowanie bilansowe | Zaangażowanie pozabilansowe | Razem |
|-------------------|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------|
| Rada Nadzorcza | 5 | 1 080 955,00 | 211 924,00 | 1 292 879,00 |
| Zarząd | 3 | 199 848,00 | 8 970,00 | 208 818,00 |
| Kadra kierownicza | 2 | 52 465,00 | 4 945 | 57 410,00 |

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych. Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku 44 000,00 zł.

od 1- 3 lat 4 450,25 zł.

Powyżej 3 lat 1 510 386,75 zł.

43.2. Wynagrodzenia brutto, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku,

| Wyszczególnienie | 2017 r. |
|------------------|------------|
| Rada Nadzorcza | 37 100,00 |
| Zarząd | 547 672,16 |

Z nadwyżki bilansowej za 2016 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2017 r. wyniosło 25,80 etatów.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 94 228,14 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne 56 228,14 zł

- na premie pracownicze 38 000 zł

43.5 kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – nie dotyczy.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru,

monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie i wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanym wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Zarządzanie ryzykiem w Banku ma na celu przede wszystkim ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty Klientów, udziały członkowskie oraz zapobieganie wszelkim stratom finansowym i wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku poprzez rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą. Efektywne zarządzanie ryzykiem w skali całego Banku stało się również formalną koniecznością ze względu na mało stabilne parametry ekonomiczne i społeczne, charakteryzujące się niskim tempem wzrostu gospodarczego, często zmieniającymi się stopami procentowymi, wysokim bezrobociem oraz zmianami przepisów prawa.

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako niebezpieczeństwo wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy. Ryzyko walutowe może generować również ryzyko utraty wartości aktywów lub ryzyko wzrostu zobowiązań.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej: „Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”. W celu ograniczenia ryzyka finansowego Bank oblicza pozycje walutowe indywidualne dla poszczególnych walut obcych, pozycję walutową całkowitą, oblicza pozycję otwartą. W ramach działalności walutowej Bank prowadzi skup i sprzedaż walut obcych, rachunki bieżące i a’vista. Analiza dotychczasowej oraz planowanej działalności walutowej wskazuje, że ryzyko walutowe w Banku nie jest znaczące, nie wpływa istotnie na wynik finansowy Banku oraz nie zmniejsza współczynnika wypłacalności.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”.

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczania się przed tym ryzykiem. W zakresie ryzyka stopy procentowej Bank monitoruje ryzyko przeszacowania i bazowe. Poziom ryzyka w 2017 roku uznaje się za podwyższony, z uwagi na duże niedopasowanie w strukturze aktywów i pasywów oprocentowanych. W celu utrzymania ryzyka w granicach bezpiecznego funkcjonowania Bank monitoruje wewnętrzne limity.

46.1.c Ryzyko cenowe – nie występuje

46.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego; dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku. Istotną kwestią jest utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 10% oraz ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku ryzyko kredytowe jest najważniejszym ryzykiem na jakie narażony jest Bank, dlatego dużą wagę poświęca się na zarządzanie tym obszarem. Na ewentualne straty z tego tytułu tworzone są rezerwy celowe w ciężar wyniku finansowego. Ze względu na wysoką koncentrację ryzyka w tym obszarze oraz ze względu na zmieniające się warunki makroekonomiczne, należności kredytowe mogą w przyszłości generować straty, na które dotychczas nie utworzono rezerw celowych. Dlatego Bank monitoruje klientów, dla których ekspozycja Banku jest znacząca. Ponadto Bank zarządza poziomem ryzyka kredytowego poprzez system limitów w odniesieniu do ryzyka koncentracji branżowej, zabezpieczeń, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Na koniec 2017 r. poziom ryzyka kredytowego został oceniony jako umiarkowany, przy wyjątkowo niskim wskaźniku udziału kredytów zagrożonych w portfelu ogółem, którego poziom wyniósł 0,33%. W Banku stosowany jest monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury uwzględniające Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

46.3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest ryzykiem niewywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; jak również zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają „Zasady zarządzania płynnością finansową w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”.

Poziom ryzyka płynności w 2017 roku uznaje się za umiarkowany. Zarządzanie tym obszarem objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Bank monitoruje płynność finansową w trybie dziennym, wykorzystując metody oparte o analizę przepływów pieniężnych. Pomiar ryzyka płynności bazuje na wewnętrznym modelu, który zbudowany został na podstawie analiz specyfiki Banku, zmienności bazy depozytowej i koncentracji finansowania. Monitorowaniu poddawane są: wartość niedopasowania w określonych przedziałach czasowych (luka), wielkość nadzorczych miar

płynności, wskaźników LCR i NSFR oraz wysokość wewnętrznych limitów płynnościowych. Bank na bieżąco ocenia swoją sytuację płynnościową oraz prawdopodobieństwo jej pogorszenia, stosując metody scenariuszowe oraz monitoruje poziom koncentracji finansowania, szczególnie w zakresie bazy depozytowej. Bank posiada ustalone procedury działania na wypadek zagrożenia utraty płynności finansowej.

46.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: „Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”.

W celu kontroli ryzyka operacyjnego Bank zbiera dane o zdarzeniach i stratach operacyjnych z centralnej bazy RIRO (częstość i dotkliwość), monitoruje złożoność procesów i czynniki ryzyka, które powodują lub mogą wpływać na jego poziom. Ponadto definiuje scenariusze, w celu identyfikacji i ograniczenia ryzyka wystąpienia poważnych strat operacyjnych (finansowych i niefinansowych). Dla celów wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, według której alokuje na to ryzyko część funduszy własnych w wysokości 604 tys. zł.

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Na dzień 31.12.2017 r. Bank utrzymuje wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej w kwocie 189 tys. zł. Podstawę do szacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej zgodnie z zasadami opisanymi w „Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego w Żuławskim Banku Spółdzielczym” stanowią wyniki badań zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego z założeniem, że do analizy przyjmuje się maksymalną wartość z dwóch dokonanych pomiarów. Jeżeli oszacowana kwota jest większa niż wskaźnik wrażliwości określony w Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego, Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka stopy procentowej.

Marża odsetkowa na dzień analizy wyniosła 3,11 pp., rozpiętość pomiędzy aktywami a pasywami wyniosła 3,03 pp. Zmiana stopy o 100 pb. spowodowałaby, że annualizowany wynik odsetkowy

wyniósłby 659,67 tys. zł, natomiast zmiana stopy procentowej o 200 pb. spowodowałaby, że annualizowany wynik odsetkowy wyniósłby na dzień analizy 1.281,77 tys. zł. Z uwagi na dodatnią lukę skumulowaną, niekorzystną sytuacją jest dla Banku spadek stóp procentowych.

| Wyszczególnienie: | Terminy przeszacowania | | | | | | | | |
|---|------------------------|------------|--------------|-----------|-------|-------|------|---------|-------------|
| | 1 dzień | Do 1M | 1-3M | 3-6M | 6-12M | 1-2R | 2-5R | Pow. 5R | Razem |
| Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania w zł | 41.773 488 | 42.515 370 | 24.513 814 | 34.776 | 4412 | 2 169 | 0,00 | 0,00 | 108.844 030 |
| Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania w zł | 11.530 899 | 4.382 940 | 82.29898 676 | 1.686 295 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 99.898 810 |

47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Bank posiada bezpieczny portfel kredytowy o czym świadczy wskaźnik kredytów zagrożonych, który na dzień 31.12.2017 r. wyniósł 0,33%. W analogicznym okresie poprzedniego roku wskaźnik kredytów zagrożonych kształtował się na poziomie 0,33%. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami na koniec 2017 roku wyniósł 92%.

Do wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe Bank stosuje metodę standardową. Łączną kwota ekspozycji na ryzyko kredytowego jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem zapisów CRR. Szczegółowe zasady podziału ekspozycji na klasy oraz przypisywania wag ryzyka zawiera załącznik nr 2 „Zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Żuławskim Banku Spółdzielczym”.

| Wyszczególnienie | Wartość ekspozycji | Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem | Wymóg kapitałowy |
|--|--------------------|-------------------------------------|------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 863 080,53 | 837 052,50 | 66 964,20 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 7.126 447,55 | 1.425 289,51 | 114 023,16 |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 12 723,38 | 2 544,72 | 203,58 |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | 0,0 | 0,00 | 0,00 |
| Ekspozycje wobec instytucji | 30.273 584,86 | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|---|-----------------------|----------------------|---------------------|
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 382 318,88 | 382 318,88 | 30 585,51 |
| Ekspozycje detaliczne | 71.592 744,63 | 43.495 909,06 | 3.479 672,72 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 1.376 027,02 | 517 030,93 | 41 362,48 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań | 250 597,24 | 250 597,24 | 20 047,78 |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ekspozycje kapitałowe | 671 400,00 | 671 400,00 | 53 712,00 |
| Inne pozycje | 3.853 580,93 | 1.976 247,39 | 158 099,79 |
| RAZEM: | 116.402 505,02 | 49.558 390,23 | 3.964 671,22 |

Na dzień 31.12.2017r. Bank nie tworzył dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym oraz całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych. Dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko kredytowe jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych przekracza wskaźnik wrażliwości określony w Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego.

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego – nie występują.

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe:

| Wyszczególnienie | Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący | Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący |
|-------------------------------------|---|------------------------------------|--|------------------------------------|
| Nieprzeterminowane | 0,00 | 0,00 | 78 308 754,08 | 112 405,20 |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | 0,00 | 0,00 | 206 898,84 | 0,00 |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| | | | | |
|-------------------------------------|------------|------------|------|------|
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok | 42 276,30 | 21 138,15 | 0,00 | 0,00 |
| Przeterminowane > 1 roku | 325 502,92 | 325 502,92 | 0,00 | 0,00 |

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

| Wyszczególnienie | Stan na 2016 (rok poprzedni) | | Stan na 2017 (rok bieżący) | |
|---|------------------------------|---------------|----------------------------|---------------|
| | Wartość w zł | Struktura w % | Wartość w zł | Struktura w % |
| Kasa i operacje z Bankiem Centralnym | 1 285 891,14 | 16,42 | 734 610,69 | 10,50 |
| Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym | 6 546 578,41 | 83,58 | 6 261 485,38 | 89,50 |
| RAZEM: | 7 832 469,55 | 100 | 6 996 096,07 | 100 |

52.2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – nie dotyczy.

- 52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych - nie dotyczy.
53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu, którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego - nie dotyczy.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - nie dotyczy.

Sporządził:

GLÓWNY KSIĘGOWY

Jolanta Trochimiuk

.....
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Żuławskiego Banku Spółdzielczego

Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Ewelina Pasubicka

Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

Beata Artypowicz-Frelik

Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

Małgorzata Koćko

Nowy Dwór Gdański dnia 09.01.2018

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

ŻUŁAWSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY